



**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

14.03.2017

м. Київ

№ 542

Про усунення ТОВАРИСТВОМ З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНФІНАНС» порушень вимог законодавства
про фінансові послуги

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянувши справу про порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, провадження у якій розпочато актом про правопорушення, вчинені ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФІНАНС» на ринку фінансових послуг, від 21.02.2017 № 157/15-4/15 (місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФІНАНС» відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань і Державному реєстрі фінансових установ: 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 41, код за ЄДРПОУ 39083990) (далі – Товариство),

ВСТАНОВИЛА:

До Нацкомфінпослуг надійшло звернення ОСОБА_1 від 26.01.2017 (вх. від ДАТА_2 НОМЕР_2) щодо врегулювання відносин із Товариством.

З метою ретельного та об'єктивного розгляду даного звернення Нацкомфінпослуг було надіслано до Товариства вимогу про надання інформації та документів від 06.02.2017 № 734/15-8.

За результатами розгляду звернення ОСОБА_1, а також документів та інформації, наданих Товариством на вимогу Нацкомфінпослуг листом Товариства від 13.02.2017 № 81 (вх. від 13.02.2017 № 773/КУ), встановлено таке.

Між ОСОБА_1 та Товариством було укладено договір фінансового кредиту від ДАТА_3 НОМЕР_3 (далі – Договір).

Відповідно до заявки-анкети на отримання кредиту від 29.05.2016, яка є невід'ємною частиною Договору (підпункт 3.1.1 розділу 3 Договору),

ОСОБА_1 було надано кредит в сумі 1500,00 грн. з відсотковою ставкою 630 % річних (1,75 % за один календарний день) на строк 10 днів.

Згідно з пунктом 2.2 розділу 2 Договору, кредит надано на споживчі цілі.

У визначений термін, а саме до 08.06.2016, ОСОБА_1 не виконала умови Договору – вчасно не повернула отримані кредитні кошти та не сплатила відсотки за користування кредитом.

На виконання пункту 8.1 розділу 8 Договору Товариство почало нараховувати пеню в розмірі 1,75 % від несвоєчасно сплаченої суми (кредиту та відсотків) за кожен день прострочення.

Відповідно до особової картки ОСОБА_1, наданої Товариством на вимогу Нацкомфінпослуг, загальна сума заборгованості за Договором станом на 08.02.2017 становить 43324,45 грн. (1500,00 грн. – тіло кредиту, 6693,75 грн. – нараховані відсотки, 35130,70 грн. – пеня).

Зазначене є порушенням вимог пункту 5 частини третьої статті 18 Закону України «Про захист справ споживачів» в частині того, що несправедливими є, зокрема, умови договору про встановлення вимоги щодо сплати споживачем непропорційно великої суми компенсації (понад п'ятдесят відсотків вартості продукції) у разі невиконання ним зобов'язань за договором.

Крім того, відповідно до пункту 10.1 розділу 10 Договору, всі спори щодо вирішення будь-яких питань, що стосуються Договору, які становлять предмет спору, підлягають розгляду у в будь-якому постійно діючому третейському суді на вибір Кредитодавця.

Зазначене суперечить вимогам пункту 14 статті 6 Закону України «Про третейські суди», який встановлює, що Третейські суди в порядку, передбаченому цим Законом, можуть розглядати будь-які справи, що виникають із цивільних та господарських правовідносин, за винятком справ у спорах щодо захисту прав споживачів, у тому числі споживачів послуг банку (кредитної спілки).

Отже, враховуючи вищевикладене, Товариством порушено вимоги законодавства про фінансові послуги, а саме:

частини другої статті 2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», яка встановлює, що фінансові установи в Україні діють відповідно до цього Закону з урахуванням норм законів України, які встановлюють особливості їх діяльності;

пункту 5 частини третьої статті 18 Закону України «Про захист справ споживачів», який встановлює, що несправедливим є, зокрема, умови договору про встановлення вимоги щодо сплати споживачем непропорційно великої суми компенсації (понад п'ятдесят відсотків вартості продукції) у разі невиконання ним зобов'язань за договором;

пункту 14 статті 6 Закону України «Про третейські суди», який встановлює, що Третейські суди в порядку, передбаченому цим Законом,

можуть розглядати будь-які справи, що виникають із цивільних та господарських правовідносин, за винятком справ у спорах щодо захисту прав споживачів, у тому числі споживачів послуг банку (кредитної спілки).

Враховуючи викладене та керуючись пунктом 10 частини першої статті 28, статтею 39, пунктом 1 частини першої статті 40 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», підпунктами 40 та 41 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070/2011, абзацами першим, сьомим та десятим пункту 1.5 розділу I, підпунктом 1 пункту 2.1 та пунктом 2.2 розділу II, пунктом 3.1 розділу III, абзацом другим пункту 4.21, пунктом 4.22, пунктом 4.26 розділу IV Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 20.11.2012 № 2319, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18.12.2012 за № 2112/22424, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

ПОСТАНОВИЛА:

1. Зобов'язати **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФІНАНС»** усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Нацкомфінпослуг про усунення порушень у термін включно до 04.04.2017.

2. Контроль за виконанням цього розпорядження покласти на члена Нацкомфінпослуг Ястреба Д.А.

Голова Комісії

І. Пашко